

OBJAŚNIENIA

Wieloletnia Prognoza Finansowa (dalej: WPF) dla Gminy Więcbork obejmuje lata 2014 – 2036. W kalkulacji dochodów jako dane wyjściowe przyjęto plan dochodów na rok 2014 zgodnie z uchwałą budżetową. Ogólna kwota dochodów w całym okresie jest niższa o średnio 6,50% w stosunku do danych z 2014 roku. Wynika to z trudności projektowania dochodów majątkowych, innych niż dochody ze sprzedaży majątku, w tak długim okresie czasu. Stąd od 2016 roku źródłem dochodów majątkowych będzie sprzedaż majątku tzn. sprzedaż lokali mieszkalnych najemcom oraz nieruchomości gruntowych w formie przetargów. Dochody ze sprzedaży majątku ustalono na podstawie sporządzonego wykazu nieruchomości do sprzedaży na lata 2013 – 2036 z uwzględnieniem dodatkowo sprzedaży ratalnej (wykaz załączony był do projektu WPF)

Natomiast jeżeli chodzi o dochody bieżące, ich zaplanowany wzrost wnosi 2,60% (porównując dochody bieżące z 2036 roku w stosunku do danych z 2014 r.).

W przypadku prognozowanych wydatków ogółem, ich wartość maleje z uwagi na fakt stopniowego ograniczania wydatków majątkowych. Wysokość wydatków majątkowych rok rocznie uzależniana będzie od pozyskania zewnętrznych źródeł finansowania. Wydatki bieżące zaplanowano względnie na stałym poziomie. Ich spadek w II połowie obowiązywania WPF jest skorelowany ze spadkiem wydatków na obsługę długu. Wydatki na obsługę długu stopniowo zmniejszają się w związku z systematyczną spłatą zadłużenia. Ujęte w WPF na 2014 r. wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, oprócz wydatków ujętych w załączniku nr 10 do projektu budżetu obejmują także wydatki w §6050 niezbędne do prawidłowej realizacji tych inwestycji.

Ponadto, w związku z posiadaniem zadłużeniem i koniecznością zapewnienia prawidłowej obsługi długu konieczne jest zmiana harmonogramów spłat rat kredytów bankowych bądź zaciągnięcie kredytu restrukturyzacyjnego umożliwiającego spłatę posiadanego zadłużenia od 2015 roku zgodnie z podanymi kwotami rozchodów. Spłata posiadanego już zadłużenia nastąpi do końca 2034 roku. Natomiast w przypadku planowanych do zaciągnięcia kredytów w latach 2014-2016 przyjęto ostateczny termin spłaty do końca 2036 r. Obsługa pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska pozostaje bez zmian z uwagi na niskie koszty obsługi i posiadane zadłużenie wobec WFOŚiGW nie będzie objęta kredytem restrukturyzacyjnym.

Jeżeli chodzi o dane dotyczące rozchodów i kosztów obsługi długu dokonano wyłączeń zgodnych z art. 243 ustawy o finansach publicznych. W okresie obowiązywania WPF wyłączono raty pożyczek wraz z odsetkami z WFOŚiGW w Toruniu dotyczące realizacji przedsięwzięć, gdzie zgodnie z umową o przyznanie pomocy dofinansowanie przedsięwzięcia środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 wynosi co najmniej 60%. Wyłączono zobowiązania z tytułu już zawartych umów oraz z planowanej do zaciągnięcia na ten rok pożyczki z WFOŚiGW w Toruniu na budowę kanalizacji sanitarnej we wsi Witunia na kwotę 321.552,00 zł. Umowa o przyznanie pomocy jest zawarta i spełnia kryteria określone w art. 243. Odsetki podlegające wyłączeniu od umów zawartych a dotyczące roku 2014 są zgodne z przesłanym przez WFOŚiGW harmonogramem spłat. W dalszych okresach łączną wysokość odsetek skalkulowano przy stopie procentowej wynoszącej 3,50% w skali roku.

Środki pochodzące z UE na lata 2014 – 2015 zaplanowano na podstawie podpisanych umów z Urzędem Marszałkowskim oraz alokacji środków na poszczególne gminy w ramach RPO.

W latach 2013 – 2036 nie planuje się udzielania pożyczek oraz poręczeń i gwarancji.

Na 2014 r. zaplanowano deficyt budżetowy w wysokości 2.100.000,00 zł i sfinansowany zostanie, wraz z projektowaną kwotą rozchodów, ze środków kredytowych i pożyczki z WFOŚiGW w Toruniu oraz z nadwyżki budżetowej z roku 2013. Na 2014 r. zaplanowano zaciągnięcie kredytu w kwocie 1.383.321,24 zł i pożyczkę w wysokości 321.552,00 zł. Na sfinansowanie rozchodów przeznaczona zostanie także nadwyżka budżetowa z 2013 r. w kwocie 940.000,00 zł. Pozostała kwota nadwyżki w wysokości 716.678,76 zł stanowić będzie źródło finansowania planowanego deficytu.

Również na 2015 r. zaplanowano deficyt budżetowy w wysokości 1.060.000,00 zł, który sfinansowany zostanie, wraz z projektowaną kwotą rozchodów, ze środków kredytowych w łącznej wysokości 1.810.000,00 zł.

Ostatnim rokiem gdzie zaplanowano zaciągnięcie zobowiązań kredytowych jest rok 2016, gdzie wysokość kredytu jest tożsama z kwotą projektowanych rozchodów.

Od 2016 roku zaplanowano dodatni wynik budżetu, który każdorazowo będzie stanowił przychody roku następnego. Każdorazowo nadwyżka stanowić będzie źródło finansowania rozchodów w roku następnym.

Zatem spłaty zadłużenia w latach 2017 – 2036 sfinansowane będą z nadwyżek z lat ubiegłych w następujący sposób:

1. spłata rat kapitałowych w 2017 r. w wysokości 300.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2016,
2. spłata rat kapitałowych w 2018 r. w wysokości 600.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2017,
3. spłata rat kapitałowych w 2019 r. w wysokości 600.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2018,
4. spłata rat kapitałowych w 2020 r. w wysokości 700.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2019,
5. spłata rat kapitałowych w 2021 r. w wysokości 800.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2020,
6. spłata rat kapitałowych w 2022 r. w wysokości 800.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2021,
7. spłata rat kapitałowych w 2023 r. w wysokości 900.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2022,
8. spłata rat kapitałowych w 2024 r. w wysokości 1.000.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2023,
9. spłata rat kapitałowych w 2025 r. w wysokości 1.000.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2024,
10. spłata rat kapitałowych w 2026 r. w wysokości 1.100.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2025,
11. spłata rat kapitałowych w 2027 r. w wysokości 1.100.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2026,
12. spłata rat kapitałowych w 2028 r. w wysokości 1.100.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2027,
13. spłata rat kapitałowych w 2029 r. w wysokości 1.100.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2028,
14. spłata rat kapitałowych w 2030 r. w wysokości 1.100.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2029,
15. spłata rat kapitałowych w 2031 r. w wysokości 1.100.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2030,
16. spłata rat kapitałowych w 2032 r. w wysokości 1.400.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2031,

17. spłata rat kapitałowych w 2033 r. w wysokości 1.300.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2032,
18. spłata rat kapitałowych w 2034 r. w wysokości 1.300.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2033,
19. spłata rat kapitałowych w 2035 r. w wysokości 1.500.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2034,
20. spłata rat kapitałowych w 2036 r. w wysokości 1.219.263,22 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2035.

Do wyliczenia kwoty długu przyjęto przewidywaną kwotę długu na koniec 2013 r. w wysokości 18.515.941,98 zł.

Wieloletnia Prognoza Finansowa nie przewiduje umorzeń pożyczek z WFOŚiGW. Prognozuje się całkowitą spłatę długu do 2036 roku natomiast planowana nadwyżka budżetowa od 2016 r. zgodnie z wyjaśnieniem przedstawionym powyżej przeznaczona zostanie na spłatę długu.

W załączniku przedsięwzięć przesunięto z 2015 na 2014 r. realizację przedsięwzięcia pn. „Budowa oświetlenia ulicznego w ciągu ul. Gdańskiej w Więcborku-dokumentacja techniczna”. Ponadto, dodano na rok 2015 nowe przedsięwzięcie pn. „Budowa chodnika w Wituni”.